

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ЗАО ВОЛОСОВОАВТОТРАНС

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4717000080

Код причины постановки на учет (КПП): 470501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является перевозка грузов специализированными автотранспортными средствами (ОКВЭД 49.41.1).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

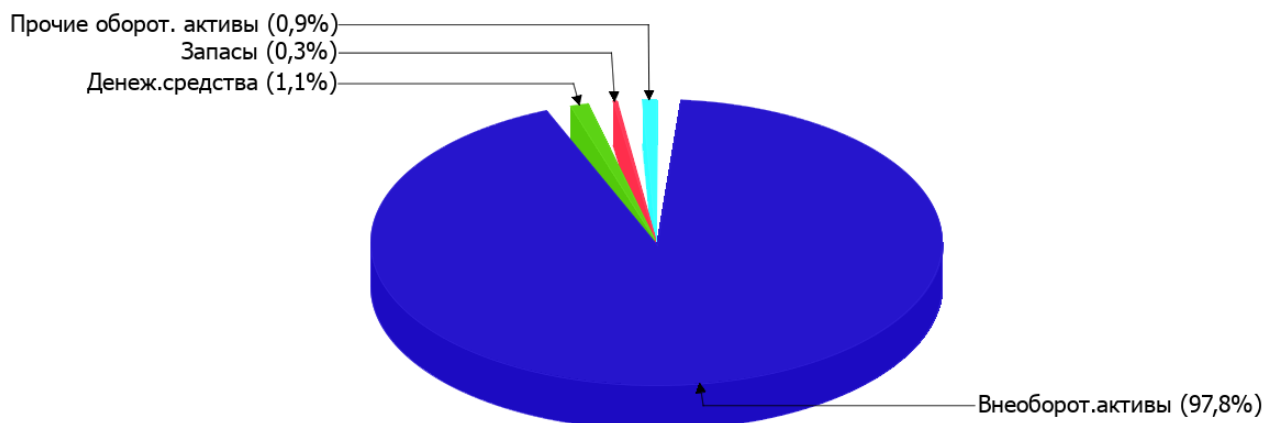
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
Внеоборотные активы	1 661	1 554	63,1	97,8	-107	-6,4
Оборотные	970	35	36,9	2,2	-935	-96,4
Пассив						
Собственный капитал	1 473	1 260	56	79,3	-213	-14,5
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	1 158	329	44	20,7	-829	-71,6
Валюта баланса	2 631	1 589	100	100	-1 042	-39,6

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Соотношение основных качественных групп активов организации на последний день анализируемого периода (31.12.2022) характеризуется большой долей (97,8%) внеоборотных средств и незначительным процентом текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на 1 042 тыс. руб. (на 39,6%). Отмечая уменьшение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 14,5%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



Снижение величины активов организации связано, в основном, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 920 тыс. руб. (88,3%)
- материальные внеоборотные активы – 107 тыс. руб. (10,3%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

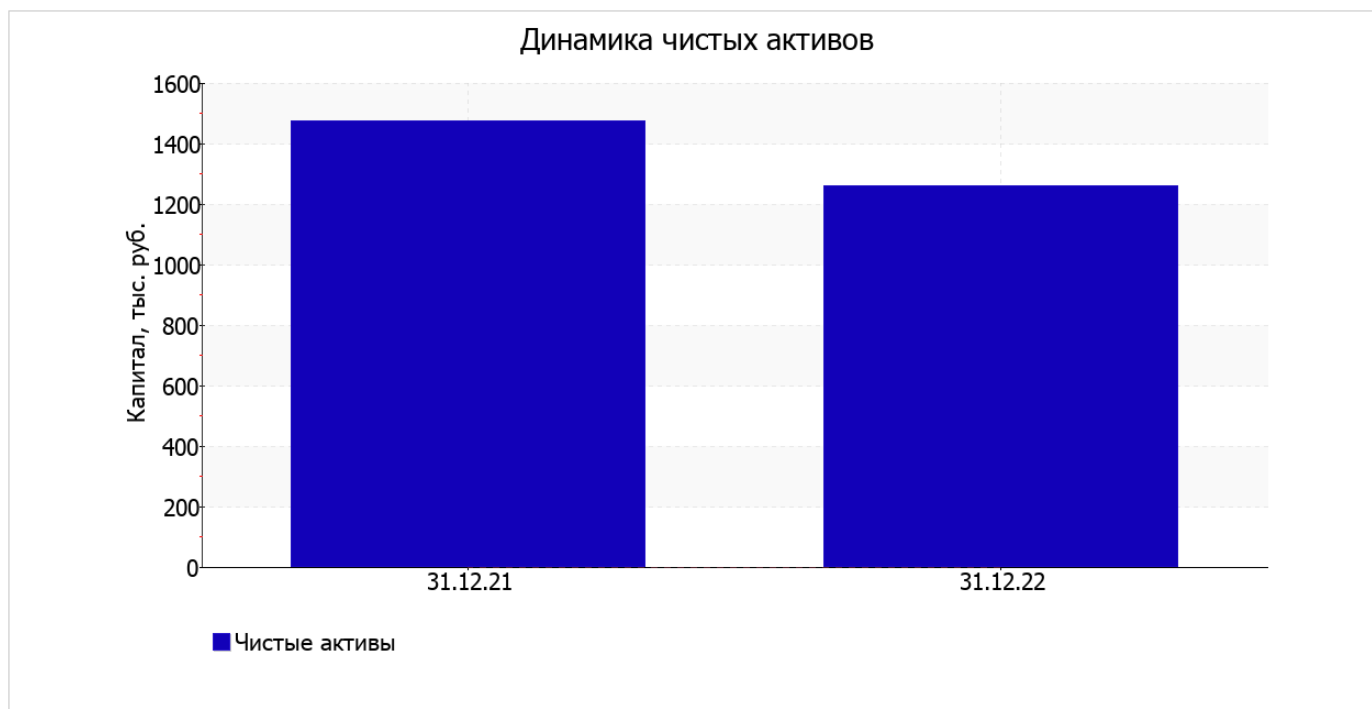
- кредиторская задолженность – 829 тыс. руб. (79,6%)
- капитал и резервы – 213 тыс. руб. (20,4%)

на 31 декабря 2022 г. собственный капитал организации составил 1 260,0 тыс. руб. за весь рассматриваемый период отмечено явное снижение собственного капитала на 213 тыс. руб., или на 14,5%.

2.2. Оценка стоимости чистых активов организации

Показатель	Значение показателя				Изменение	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	1 473	1 260	56	79,3	-213	-14,5

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако следует отметить снижение чистых активов на 14,5% за весь рассматриваемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

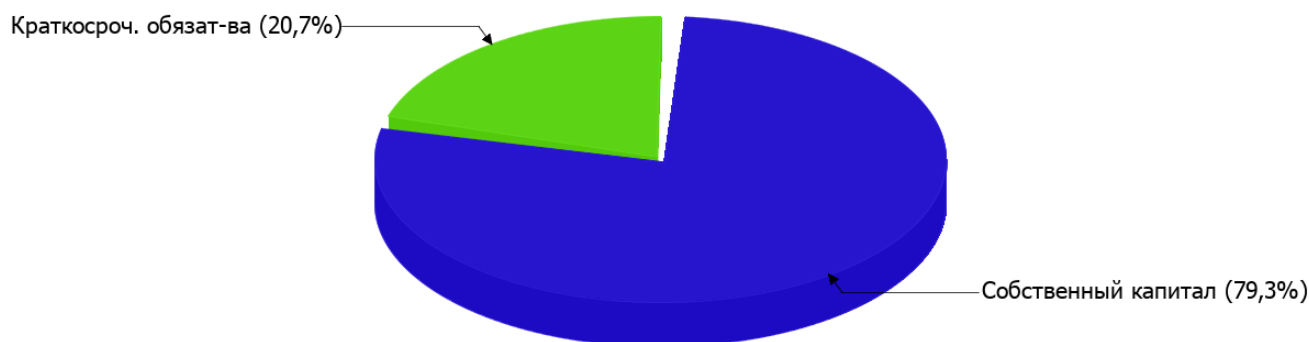
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,56	0,79	+0,23	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,19	-8,4	-8,21	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,56	0,79	+0,23	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-47	-73,5	-26,5	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	-	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2022) составил **0,79**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ЗАО ВОЛОСОВОАВТОТРАНС к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **79%** в общем капитале организации). за весь анализируемый период наблюдалось сильное повышение коэффициента автономии (**+0,23**).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **-8,4**. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами очень сильно снизился (**-8,21**). на последний день анализируемого периода (31.12.2022) коэффициент имеет критическое значение.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода увеличился с **0,56** до **0,79** (т.е. на **0,23**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **79%**).

на последний день анализируемого периода (31.12.2022) коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **-73,5**, что существенно (на **26,5**) ниже значения по состоянию на 31.12.2021. на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативному, находясь в области критических значений.

Коэффициент краткосрочной задолженности ЗАО ВОЛОСОВОАВТОТРАНС показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,84	0,11	-0,73	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,81	0,05	-0,76	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,11** против нормативного значения 1,7). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент снизился на **-0,73**.

Ниже нормы, как и первый коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,05** при норме 0,2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,76**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

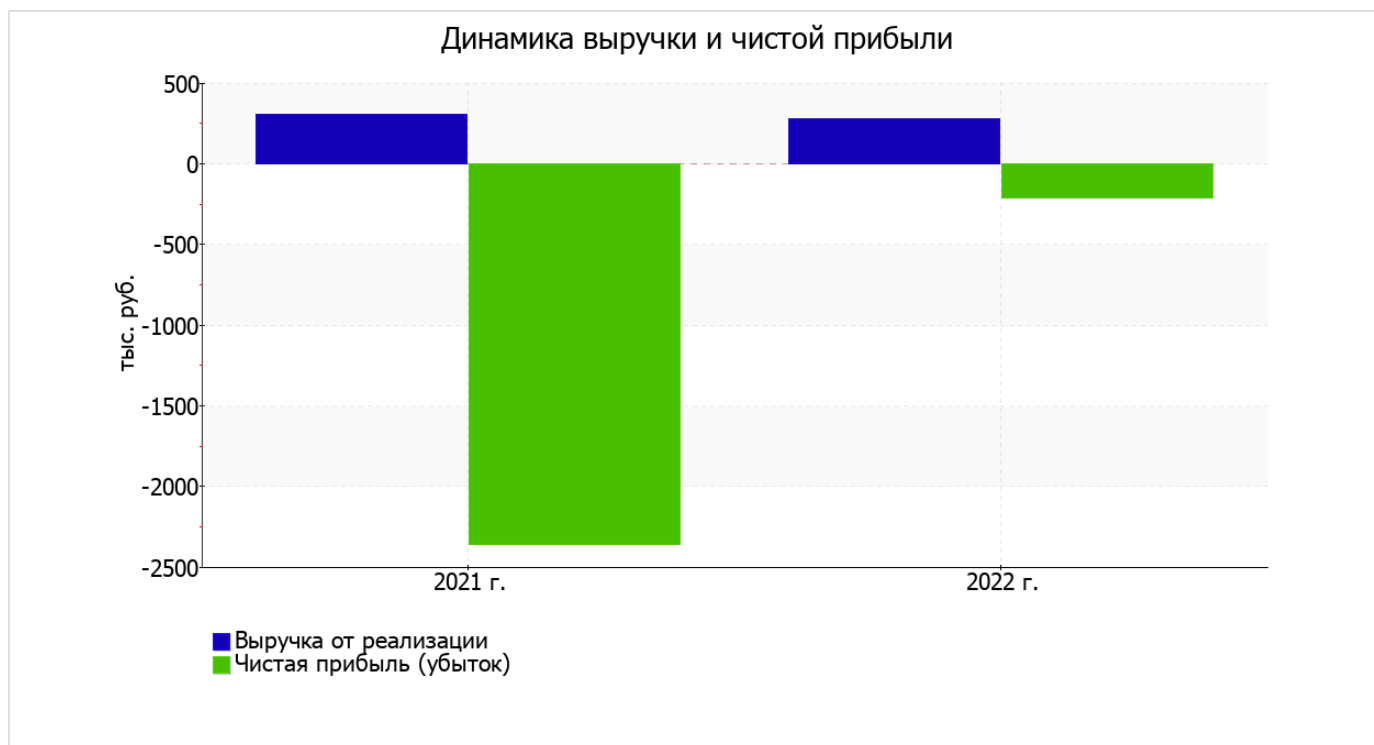
Основные финансовые результаты деятельности ЗАО ВОЛОСОВОАВТОТРАНС за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за последний год организация получила убыток от продаж в размере **3 021** тыс. руб., что составляет 1 090,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на **1** тыс. руб., или на **<0,1%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **26** и **27** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-8,6%**) опережает изменение расходов (**-0,8%**)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2021 г.	2022 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	303	277	-26	-8,6	290
2. Расходы по обычным видам деятельности	3 325	3 298	-27	-0,8	3 312
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-3 022	-3 021	+1	↑	-3 022
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	668	2 838	+2 170	+4,2 раза	1 753
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-2 354	-183	+2 171	↑	-1 269
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	9	30	+21	+3,3 раза	20
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-2 363	-213	+2 150	↑	-1 288

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ЗАО ВОЛОСОВОАВТОТРАНС в течение всего анализируемого периода.



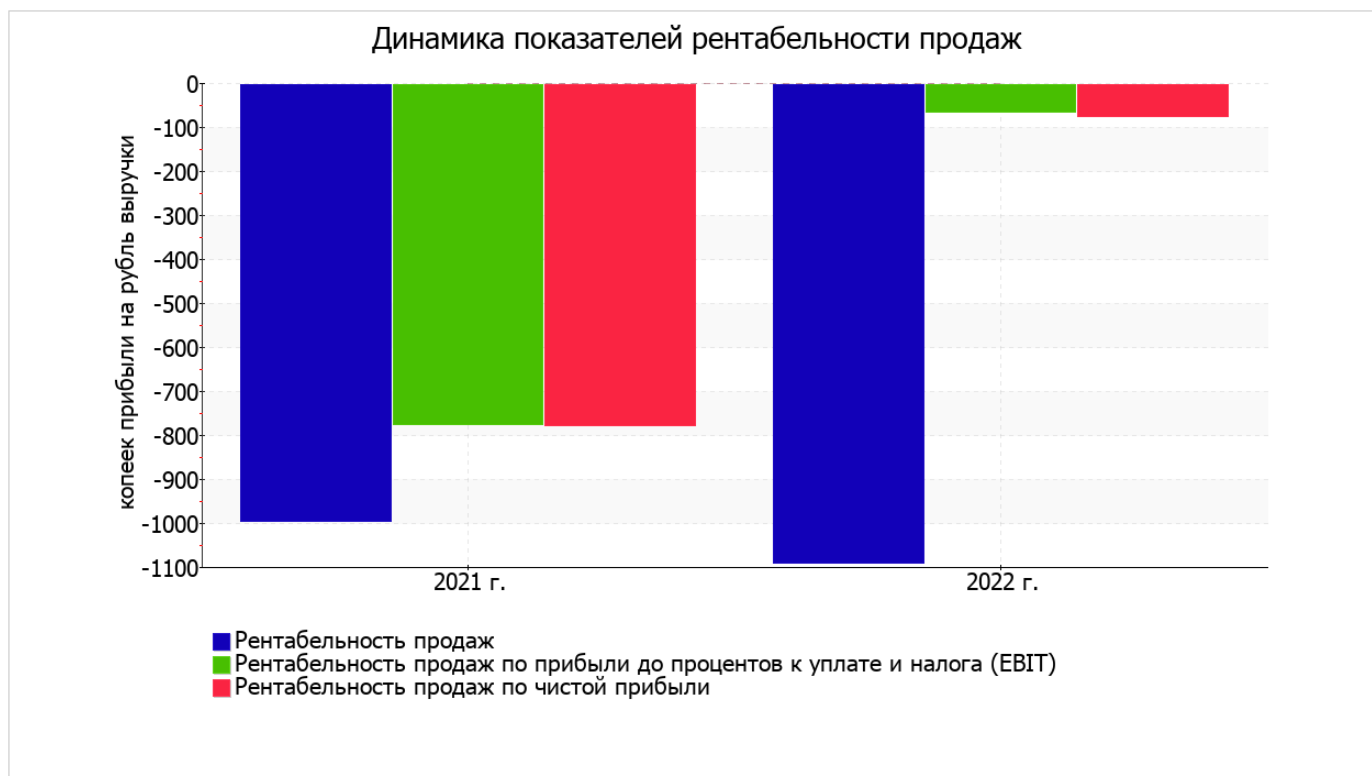
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2021 г.	2022 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 4%.	-997,4	-1 090,6	-93,2	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-776,9	-66,1	+710,8	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	-779,9	-76,9	+703	↑

[За последний период] организация получила убыток как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило отрицательные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-1 090,6** копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (**-93,2** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 составил **-66,1%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ЗАО ВОЛОСОВОАВТОТРАНС содержалось **-66,1** коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-15,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 15% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-10,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 4%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-13,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил убыток в размере **0,156** руб. рентабельность активов за 2022 год имеет критическое значение, равное **-10,1%**.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 86 и менее дн.)	662	0,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	980	0,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 156 и менее дн.)	2 780	0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	1 801	0,2

* Приведен расчет показателя в днях. Значение коэффициента равно отношению 365 к значению показателя в днях.

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 2780 календарных дней (т.е. 8 лет).

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ЗАО ВОЛОСОВОАВТОТРАНС за весь анализируемый период

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- доля собственного капитала неоправданно высока (79%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 79% в общей сумме капитала организации).

Анализ выявил следующие критические показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет крайне неудовлетворительное значение, равно **-8,4**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 получен убыток от продаж (**-3 021** тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 тыс. руб.).

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют неудовлетворительные значения:

- не укладывается в нормативное значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- падение рентабельности продаж (**-93,2** процентных пункта от рентабельности **-997,4%** за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил **-213** тыс. руб. (+2 150 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – снижение убытка до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (**+710,8** коп. с рубля расходов от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2021)).

Анализ показывает, что основные финансовые показатели организации не соответствуют общепринятым нормативным значением, что должно найти отражение в планировании деятельности на ближайшую перспективу.